



दि चिपळूण अर्बन को-ऑप बँक लि. चिपळूण  
ताळेबंद  
दि. ३१.०३.२०२२ अखेरील

दिनांक ३१.०३.२०२१		भांडवल व देणे	दिनांक ३१.०३.२०२२		दिनांक ३१.०३.२०२१		जिंदगी व येणी	दिनांक ३१.०३.२०२२	
रुपये	पैसे		रुपये	पैसे	रुपये	पैसे		रुपये	पैसे
		३. इतर तरतुदी					४. गुंतवणूक		
2,03,20,654.36		१ थकीत व्याज तरतुद	2,99,84,642.86				अ सरकारी कर्जरीख्यातील		
5,02,500.00		२ ऑडीट फी तरतुद	6,89,500.00				(१) 6.17 % GOI 2023	3,50,00,000.00	
21,16,601.77		३ अपहारील खाते तरतुद	21,16,601.77		3,50,00,000.00		(२) 6.30 % GOI 2023 *	2,00,00,000.00	
4,500.00		४ अनुषादित गुंतवणुक तरतुद	4,500.00		2,00,00,000.00		(३) 6.01 % GOI, 2028 *	1,50,00,000.00	
72,84,138.00		५ FMC बँकेतील मुदतठेवोंसाठीच्या अनुषादित गुंतवणुकीच्या व्याजाची तरतुद	72,77,436.00		1,50,00,000.00		(४) 7.50 % GOI 2034	98,84,000.00	
1,97,50,000.00		६ इन्कमटॅक्स तरतुद	62,00,000.00		98,84,000.00		(५) 7.59 % GOI 2029	1,98,83,500.00	
2,25,000.00		७ ऑफीस भाडे/घरपट्टी तरतुद	62,100.00		1,98,83,500.00		(६) 6.68 % GOI 2031	6,78,75,000.00	
66,83,617.00		८ Restructured Advances साठी केलेली तरतुद	83,98,330.00		6,78,75,000.00		(७) 7.88 % GOI 2030	5,96,57,500.00	
-		९ स्टॅंडर्ड कर्जखात्यांवरील व्याजाची तरतुद	17,54,245.00		5,96,57,500.00		(८) 7.35 % GOI 2024	6,89,38,750.00	
12,34,147.00		१० कर्मचा-यांचे Arrears करिता केलेली तरतुद	-		6,89,38,750.00		(९) 6.19 % GOI 2034	4,86,85,000.00	
2,93,940.00		११ व्याजावरील व्याजाचे परताव्यासाठी केलेली तरतुद	-		4,86,85,000.00		(१०) 8.13 % GOI 2045	99,05,000.00	
51,619.00		१२ टेलिफोन बिल देणे तरतुद	40,593.00		99,05,000.00		(११) 6.57 % GOI 2033	3,94,20,000.00	
1,68,200.00		१३ वीज बिल देणे तरतुद	2,11,040.00		3,94,20,000.00		(१२) 6.79 % GOI 2029	4,91,39,000.00	
4,000.00		१४ टपाल खर्च तरतुद	2,500.00		4,91,39,000.00		(१३) 7.61 % GOI 2030	2,99,20,000.00	
47,000.00		१५ अटीएम चार्जस तरतुद	-		2,99,20,000.00		(१४) 7.16 % GOI 2023	98,99,000.00	
-		१६ सोने कर्ज येणे व्याज तरतुद	68,65,000.00		98,99,000.00		(१५) 7.17 % GOI 2028	1,92,28,000.00	
-		१७ Differed Tax Liability	30,56,444.00		1,92,28,000.00		(१६) 7.40 % GOI 2035	98,75,000.00	
					98,75,000.00		(१७) 6.67 % GOI 2035	9,70,90,000.00	
					-		(१८) 7.59 % GOI 2026	97,35,000.00	
5,86,85,917.13			6,66,62,932.63		97,35,000.00		(१९) 8.17 % GJ SDL 19-12-2028 SG	4,99,95,000.00	
		४. ठेवी			4,99,95,000.00		(२०) 8.08 % TN SDL 26-12-2028 SG	4,99,35,000.00	
52,34,64,197.40		१ मुदत ठेव	46,45,37,024.40		4,99,35,000.00		(२१) 7.33 % MH SDL 13-09-2027 SG	1,86,36,000.00	
1,66,71,26,679.48		२ पुर्णगुंतवणुक ठेव	1,63,53,98,576.99		1,86,36,000.00		(२२) 8.62 % PN SDL 13-06-2028 SG	49,82,500.00	
39,91,214.00		३ अमृत महोत्सव ठेव	39,36,086.00		49,95,000.00		(२३) 8.65 % RJ SDL 03-10-2028 SG	49,95,000.00	
4,20,62,739.00		४ क्युमिलेटिव्ह ठेव	3,18,49,501.00		4,99,97,500.00		(२४) 8.42 % TN SDL 25-07-2023 SG *	4,99,97,500.00	
49,20,270.10		५ अल्पवचत एजंट सिक्क्यु. डिपॉझिट	55,19,360.10		4,00,00,000.00		(२५) 7.98 % GJ SDL 11-05-2026 SG *	4,00,00,000.00	
1,27,79,430.00		६ अल्पवचत ठेव	1,55,38,189.90		4,98,70,000.00		(२६) 8.15 % TN SDL 09-05-2028 SG	4,98,70,000.00	
59,40,59,486.77		७ सेव्हींग ठेव	59,75,18,684.20		5,02,70,452.00		(२७) 6.60 % MS DL 10-06-2031 SG	5,02,43,404.00	
11,16,069.91		८ स्पेशल सेव्हींग ठेव	9,78,425.03		5,04,37,500.00		(२८) 6.73 % KERALA SDL 10-06-2028 SG	5,03,75,000.00	
1,86,987.27		९ होम सेव्हींग ठेव	50,768.27		5,97,104.00		(२९) प्रिमिअम ऑन इन्वेस्टमेंट	3,65,628.00	
7,09,28,020.36		१० चालू ठेव	6,73,56,106.78						
4,77,020.70		११ कर्ज व कॅश केडीट खात्यांमधील केडीट बॅलन्स	2,34,287.40						
2,92,11,12,114.99			2,82,29,17,010.07		89,17,60,806.00				98,85,29,782.00

\* (रु. १२.५० कोटी दर्शनी मुल्य मात्रची गुंतवणुक रिझर्व फंडासाठी इयत्तार्क करणेत आलेली आहे)



दि चिपलूण अर्बन को-ऑप बँक लि. चिपलूण  
ताळेवंद  
दि. ३१.०३.२०२२ अखेरील

दिनांक ३१.०३.२०२१		भांडवल व देणे	दिनांक ३१.०३.२०२२		दिनांक ३१.०३.२०२१		जिंदगी व येणी	दिनांक ३१.०३.२०२२	
रुपये	पैसे		रुपये	पैसे	रुपये	पैसे		रुपये	पैसे
		५. इतर देणी					ब शेअर्स		
15,51,998.80		१ अनामत	14,53,453.88		4,500.00		१ महा. स्टेट फायनांस कार्पो.	4,500.00	
1,25,49,584.00		२ मुदत ठेवीवरील देणे व्याज	1,14,79,020.00		20,000.00		२ एम.एस.सी. बँक शेअर्स	20,000.00	
15,01,938.00		३ मुदत टकून भेलेल्या मु. ठेव देणे व्याज	16,71,938.00		6,01,050.00		३ आर.डी.सी.सी. बँक शेअर्स	6,01,050.00	
24,846.00		४ एस आर ओ चार्जेस	14,682.00						
8,77,108.00		५ क्रेडीट रिकन्सिलिएशन खाते	7,56,860.00						
12,11,956.00		६ डिव्हीडंड देणे (२०१७-२०१८)	-		6,25,550.00				6,25,550.00
12,92,733.00		७ डिव्हीडंड देणे (२०१८-२०१९)	12,91,848.00				क इतर रोख्यामधील गुंतवणुक		
29,049.00		८ पे ऑर्डर पेयेबल	-		2,90,00,000.00		१ म्युच्युअल फंड	15,00,00,000.00	
1,18,200.00		९ बयाणा रक्कम	1,41,700.00						
45,600.00		१० अे टी एम नोटीफिकेशन खाते	45,600.00						
85,090.00		११ एटिएम सेटलमेंट अकाऊंट	-						
1,07,132.50		१२ इतर देणी	2,43,000.00						
2,75,192.44		१३ जी.एस.टी. पेयेबल	7,10,213.22						
18,019.80		१४ रिटर्न्स चार्ज सी.जी.एस.टी. पेयेबल	24,195.60						
18,019.80		१५ रिटर्न्स चार्ज एस.जी.एस.टी. पेयेबल	24,195.60						
9,340.00		१६ लॉकर रेंट सस्पेंस	10,882.00						
-		१७ सोने सराफ फी	14,518.00						
					2,90,00,000.00				15,00,00,000.00
					92,13,86,356.00		एकुण गुंतवणुक (अ + ब + क)		1,13,91,55,332.00
							५. कर्ज, कॅशक्रेडीट, ओव्हरड्राफ्ट व हुंडी		
					34,90,63,702.97		१ जामिन कर्जे	23,96,64,638.96	
					1,06,72,670.00		२ सुमंगल जामिन कर्ज	38,07,021.00	
					91,399.40		३ अधिकार पत्र	5,47,90,325.40	
					19,01,66,225.76		४ स्यावर कर्जे	15,61,08,648.56	
					26,76,22,259.20		५ सोने चांदी तारणावरील कर्ज	8,47,78,208.30	
					10,23,12,609.60		६ सुमंगल सोनेतारण कर्ज	3,77,04,440.40	
					64,92,961.00		७ कर्ज विमापॉलिसी, पो. सर्टि. वगैरे तारण	74,65,787.00	
					12,99,38,314.60		८ कर्ज मुदत ठेव तारण	10,35,99,838.00	
					20,62,43,415.50		९ हायरपॅसेस कर्ज	17,30,02,784.16	
					4,10,511.00		१० अल्पवचत तारण कर्ज	4,17,540.00	
					79,28,919.00		११ अल्पवचत अल्पमुदत कर्ज	47,54,361.36	
					3,45,81,101.40		१२ नजरगहाण कर्ज (हायपोथिकेशन)	2,15,59,421.30	
					43,02,512.40		१३ सुरक्षित जामिन कर्ज	49,15,557.70	
					1,03,364.40		१४ खेळते भांडवल हप्तेंबंदी कर्ज	-	
					1,81,040.87		१५ कॅशक्रेडीट जामिन	5,18,388.00	
					2,26,86,726.62		१६ कॅशक्रेडीट नजरगहाण	1,53,74,614.85	
					-		१७ पुर्नवसन कर्ज (नजरगहाण कॅश क्रेडीट)	4,99,515.45	
					8,83,42,380.25		१८ कॅशक्रेडीट स्यावर	5,05,34,338.17	
					1,75,57,980.26		१९ ओव्हरड्राफ्ट (टॅजिबल सिक्युरिटीवर)	2,51,33,520.64	
1,97,15,807.34			1,78,82,106.30						



दि चिपळूण अर्बन को-ऑप बँक लि. चिपळूण  
ताळेबंद  
दि. ३१.०३.२०२२ अखेरील

दिनांक ३१.०३.२०२१		मांडवल व देणे	दिनांक ३१.०३.२०२२		जिंदगी व येणी	दिनांक ३१.०३.२०२२	
रुपये	पैसे		रुपये	पैसे		रुपये	पैसे
1,210.37		६. मागिल शिल्लक नफा	5,310.73	2,91,57,202.00	२० स्टाफ स्थावर कर्ज	3,07,70,417.00	
				10,79,524.00	२१ स्टाफ हायरपॅचेस कर्ज	6,24,130.00	
				2,31,23,832.00	२२ स्टाफ अधिकार पत्र	2,62,42,331.00	
				1,64,96,564.70	२३ एस. एम. ई. फायनान्स	1,03,85,047.80	
				81,43,203.12	२४ कॅश क्रेडीट एस. एम. ई.	34,54,355.57	
				-	२५ स्टाफ कॅश क्रेडीट	27,75,122.01	
				1,21,303.00	२६ कॅश क्रेडीट व्यापार मित्र	5,66,619.20	
				4,95,188.00	२७ वरदहस्त प्रोफेशनल कॅश क्रेडीट	7,88,669.70	
				14,66,296.00	२८ वरदहस्त प्रोफेशनल कर्ज	22,12,210.40	
				38,98,593.80	२९ व्यापारी मित्र टर्म लोन	38,09,275.90	
				-	३० आपातकालीन विनातारणी कर्ज	18,24,165.00	
				-	३१ पुर्नवसन कर्ज (जामीन)	1,29,49,190.00	
				-	३२ पुर्नवसन कर्ज (वैयक्तीक वाहन)	61,33,950.00	
				-	३३ पुर्नवसन कर्ज (व्यवसायाकरीता जामीन कर्ज)	42,54,364.00	
				-	३४ अपहार खाते येणे	20,52,604.77	
				-	३५ नवीन सोने बुलेट कर्ज	16,10,22,296.80	
				-	३६ पुर्नवसन कर्ज (दुकान फर्निचर खरेदी व रिपेअरिंग)	7,98,153.00	
				-	३७ FITL (Funded Interest Term Loan)	20,76,735.00	
				5,09,58,647.00	३८ कर्साॅटियम टर्म लोन	8,58,41,351.00	
				16,98,865.50	३९ टॉप अप मॉर्गेज लोन	16,01,720.90	
				19,66,15,441.35	४० प्रॉपर्टी मॉर्गेज लोन	15,70,86,863.05	
				3,43,476.00	४१ उद्योगिनी कर्ज	3,14,584.00	
				51,74,255.70	४२ प्रोजेक्ट कर्ज	2,22,35,977.70	
				3,25,99,483.00	४३ एम. एस. एम. ई. लोन	2,94,79,107.00	
				1,81,00,69,969.40		1,55,39,28,190.05	
				4,79,37,287.00	६. मालमत्ता व इतर येणी		
				8,96,977.02	१ इमारत खाते	4,68,72,826.50	
				1,16,28,272.15	२ भाडे तत्वावरील इमारत	6,88,478.02	
				9,11,395.97	३ डेडस्टॉक खाते	1,09,29,311.85	
				39,19,477.09	४ इलेक्ट्रीक फिटिंग	7,84,201.97	
				8,03,413.69	५ बँक कॉम्प्युटरायझेशन ॲण्ड ॲटोमेशन	85,51,137.30	
				3,500.00	६ स्टेशनरी (ताळेबंद)	8,95,184.31	
				34,614.00	७ वॉटरसप्लाय डिपॉझिट	3,000.00	
				1,44,177.04	८ टेलिफोन डिपॉझिट	30,744.75	
				5,66,000.00	९ इलेक्ट्रीक डिपॉझिट	1,54,177.04	
				21,40,983.77	१० शाखा जागेचे अनामत (डिपॉझीट)	6,12,000.00	
				3,21,47,408.00	११ अपहार खाते येणे	-	
				2,03,20,654.36	१२ गुंतवणुकीवरील येणे व्याज	3,58,17,334.55	
				3,06,216.00	१३ अनुषादित कर्जावरील येणे व्याज	2,99,84,642.86	
				-	१४ PMC बँकेतील मुदतटोर्वासाठीच्या अनुषादित गुंतवणुकीवरील येणे व्याज	72,77,436.00	
				-	१५ स्टॅंडर्ड कर्जाखात्यांवरील येणे व्याज	17,54,245.00	
				-	१६ ए. टी. एम. सेटलमेंट अकाउंट	77,416.05	
				2,08,518.00	१७ फ्रॅकिंग स्टॅप	8,37,918.00	
				-	१८ स्पेशल अघोसिद्ध स्टॅप	43,600.00	
				5,584.35	१९ पॅनकार्ड कुपन	3,975.30	
1,210.37		५. मागिल शिल्लक नफा	5,310.73				



दि चिपळूण अर्बन को-ऑप बँक लि. चिपळूण  
ताळेबंद  
दि. ३१.०३.२०२२ अखेरील

दिनांक ३१.०३.२०२१		भांडवल व देणे	दिनांक ३१.०३.२०२२		दिनांक ३१.०३.२०२१		जिंदगी व येणी	दिनांक ३१.०३.२०२२	
रुपये	पैसे		रुपये	पैसे	रुपये	पैसे		रुपये	पैसे
					68,869.59	२० इन्कमटॅक्स रिफंडेबल			44,360.95
				1,71,31,000.00	28,48,700.00	२१ अॅडव्हान्स इन्कमटॅक्स (A.Y.21-22/22-23)			1,02,09,000.00
					16,176.00	२२ इन्कमटॅक्स रिफंड रिसेव्हेबल A.Y.2019-20/2021-22			36,73,600.00
					-	२३ प्रिपेड एटिएम कार्ड			4,10,000.00
					-	२४ तसलमात			25,000.00
					-	२५ नैसर्गिक आपत्तीमुळे कर्मचाऱ्यांना दिलेला अॅडव्हान्स			1,11,300.00
				3,62,894.00	4,64,340.00	२६ प्रिपेड ए.एम.सी. चार्जेस			34,956.00
					-	२७ प्रिपेड एस.जी.व.एल.आय.सी. प्रिमीअम			13,05,579.00
				2,17,000.00	-	२८ BBPS सेटलमेंट अकाऊंट			10,000.00
				12,56,693.00	2,17,000.00	२९ प्रिपेड कनेक्टिविटी व कॉम्प्युटर मॅटेनन्स चार्जेस			3,56,500.00
				3,96,611.06	12,56,693.00	३० प्रिपेड इन्शुरन्स प्रिमीअम			18,23,777.00
				3,98,644.88	3,96,611.06	३१ पार्कींग सी.जी.एस.टी.			11,19,094.06
					5,283.00	३२ पार्कींग एस.जी.एस.टी.			11,19,156.48
					-	३३ पार्कींग आय.जी.एस.टी.			83,452.00
					29,000.00	३४ जी.एस.टी.राऊंड ऑफ			14.45
				2,06,115.00	29,000.00	३५ पिन्मी कलेक्शन मशिन अॅडव्हान्स			36,440.00
				10,000.00	2,06,115.00	३६ इलेक्ट्रिसिटी वॉल कलेक्शन डिपॉझीट			2,06,115.00
				5,89,200.00	10,000.00	३७ पॅनकार्ड यु.टी.आय. डिपॉझीट			10,000.00
				9,340.00	5,89,200.00	३८ वर्क अॅडव्हान्स			17,14,720.00
				9,31,596.00	9,340.00	३९ सेफ डिपॉझीट भाडे देणे			10,882.00
				50,401.00	9,31,596.00	४० पी.एफ.ड्युज अंडर प्रोटेस्ट			9,31,596.00
				-	50,401.00	४१ जी.एस.टी.रिसेव्हेबल (आय.सी.आय.सी.आय.लॉन्गवर्ड)			50,401.00
					-	४२ Appeal Matter अंडर प्रोटेस्ट (A.Y.2017-18)			1,29,370.00
					14,69,66,341.97				16,87,32,943.44
					-				-
		७. शाखा ताळेमेळ (Branch Adj.)			-				-
		८. चालू वर्षाचा नफा			1,95,20,705.70				
					3,43,36,27,244.99				3,43,36,27,244.99
					3,47,90,08,270.54				3,47,90,08,270.54



दि. चिपळूण अर्बन को-ऑप बँक लि. चिपळूण - करीता  
 ज्युनियर ऑफिसर (अकॉंट्स) *Evene*  
 मुख्य अधिकारी मुख्य कार्यकारी अधिकारी संचालक  
 उपाध्यक्ष अध्यक्ष

As per our report of Even Date  
 FOR M/s. ULGADDE BHAT & COMPANY  
 CHARATERED ACCOUNTANTS



*Ulgadde*  
 CA. MINAL MUDHALE  
 PARTNER  
 M.NO.112321

दि .चिपळुण अर्बन को-ऑप बँक लिं .चिपळुण  
नफा-तोटा पत्रक  
दिनांक ०१ .०४ .२०२१ ते ३१ .०३ .२०२२

दिनांक ३१ .०३ .२०२१		खर्च	दिनांक ३१ .०३ .२०२२		दिनांक ३१ .०३ .२०२१		उत्पन्न	दिनांक ३१ .०३ .२०२२	
रूपये	पैसे		रूपये	पैसे	रूपये	पैसे		रूपये	पैसे
		<b>१. दिलेले व्याज</b>					<b>१. मिळालेले व्याज</b>		
3,58,34,055.80		१ मुदतठेवीवर दिलेले व्याज	3,06,43,032.00		22,23,45,179.94		१ कर्जावर मिळालेले व्याज	21,19,96,623.51	
11,71,42,906.00		२ पुर्नगुंतवणुकीवर दिलेले व्याज	10,48,09,840.51		6,32,91,770.11		२ सरकारी रोखावरील व्याज	6,64,40,514.00	
2,66,876.00		३ अमृत महोत्सव ठेवीवर दिलेले व्याज	2,49,164.00		2,92,76,931.00		३ बँकाकडील मुदतठेवीवरील व्याज	2,56,91,868.00	
1,73,50,886.43		४ सेव्हींग ठेवीवर दिलेले व्याज	1,78,71,524.45		50,84,481.95		४ म्युच्युअल फंडावरील मिळालेले व्याज	38,81,607.08	
51,350.00		५ स्पेशल सेव्हींग ठेवीवर दिलेले व्याज	35,602.00		23,721.00		५ नॉन-एस . एल . आर . गुंतवणुकीवर मिळालेले व्याज	-	
1,355.00		५ होम सेव्हींग ठेवीवर दिलेले व्याज	4,781.00						
30,12,847.00		५ क्युमिलेटिव्ह ठेवीवर दिलेले व्याज	25,21,641.00		<b>32,00,22,084.00</b>			<b>30,80,10,612.59</b>	
2,91,374.84		६ सिक्युरीटी डिपॉझीटवर दिलेले व्याज	3,46,115.00						
-		७ घेतलेल्या कर्जावरील व्याज	2,193.00		9,62,88,232.00		१ हेड ऑफीसकडून मिळालेले व्याज	9,23,89,975.00	
1,35,704.00		८ अल्पवचत ठेवीवर दिलेले व्याज	1,89,115.00		1,08,45,327.00		२ शाखांकडून मिळालेले व्याज	1,33,17,994.00	
<b>17,40,87,355.07</b>			<b>15,66,73,007.96</b>		<b>10,71,33,559.00</b>			<b>10,57,07,969.00</b>	
9,62,88,232.00		१ शाखांना दिलेले व्याज	9,23,89,975.00		3,77,315.83		<b>२. इतर जमा</b>		
1,08,45,327.00		२ हेड ऑफिसला दिलेले व्याज	1,33,17,994.00		1,25,223.68		१ हुंडणावळ व सर्व्हिस चार्जेस	4,62,465.15	
					10,83,531.34		२ चेक/ड्राफ्ट कमिशन	1,11,381.07	
<b>10,71,33,559.00</b>			<b>10,57,07,969.00</b>		7,038.52		३ कर्जावरील सर्व्हिस चार्जेस	15,66,774.50	
		<b>२. इतर खर्च</b>			4,237.29		४ सबसीडी वरील मिळालेले कमिशन	7,192.20	
4,48,49,832.00		१ पगार व महागाई भत्ता	4,91,14,074.00		33,628.60		५ फ्रँकिंग स्टॅम्पवर मिळालेले कमिशन	4,237.29	
59,37,530.00		२ अलाउन्स व इतर खाते	61,91,748.00		7,42,084.05		६ वीज बीलावर मिळालेले कमिशन	26,667.20	
54,68,361.00		३ प्रॉव्हिडंड फंड बँक वर्गणी	60,19,859.00		1,68,445.00		७ सेफ डिपॉझिट चार्जेस	7,61,497.00	
4,24,070.00		४ प्रॉव्हिडंड फंड अॅडमिनीस्ट्रेशन चार्जेस	4,00,379.00		9,86,513.91		८ व्हीजीट फी चार्जेस	1,32,578.98	
18,09,053.00		५ नोकर वर्ग रजा	27,13,025.00		76,777.72		९ ए . टी . एम . चार्जेस	4,84,043.27	
18,07,708.00		६ स्टाफ लिन्ड एनकॅशमेंट	26,33,316.00		1,99,995.36		१० मालमत्ता विक्रीतुन झालेला नफा	93,813.55	
21,15,702.00		७ स्टाफ गॅज्युईटी व एल . आय . सी प्रिमिअम	44,68,119.00		1,61,178.63		११ इन्कम फ्रॉम इन्शुरन्स बिझनेस (जनरल विमा)	1,39,572.19	
41,17,052.00		८ ऑफीस भाडे	49,99,652.00		29,192.61		१२ इन्कम फ्रॉम इन्शुरन्स बिझनेस (जीवन विमा)	1,24,522.21	
4,708.00		९ वॉटर सप्लाय चार्जेस	8,771.00		2,07,533.88		१३ प्रधानमंत्री जीवन ज्योती विमा योजना कमिशन	41,476.21	
2,58,499.00		१० म्युनिसिपल टॅक्स व सरकारी दस्त	2,66,980.00		4,52,004.37		१४ इन्स्टीटुटल चार्जेस	2,48,803.47	
					1,36,723.72		१५ फॉर्म फी	4,22,569.48	
							१६ नोटीस चार्जेस	1,77,024.49	



दि. चिपलुण अर्बन को-ऑप बैंक लि. चिपलुण

नफा-तोटा पत्रक

दिनांक ०१.०४.२०२१ ते ३१.०३.२०२२

दिनांक ३१.०३.२०२१		खर्च	दिनांक ३१.०३.२०२२		दिनांक ३१.०३.२०२१		उत्पन्न	दिनांक ३१.०३.२०२२	
रूपये	पैसे		रूपये	पैसे	रूपये	पैसे		रूपये	पैसे
9,76,597.00		११	बैंक इन्शुरन्स प्रिमियम	17,94,336.00		३२,२८४.७५	१७	एन.ओ.सी. चार्जेस	44,562.72
35,44,983.20		१२	डिपॉझीट इन्शुरन्स प्रिमीअम	35,35,357.20		३,१६,५९२.४०	१८	चेक रिटर्न चार्जेस	3,64,851.68
18,31,290.00		१३	इलेक्ट्रिसिटी चार्जेस	18,75,806.64		-	१९	RTGS/NEFT चार्जेस	46,809.50
17,49,052.28		१४	जीएसटी पेड	21,61,987.45		५,५६,०४१.१३	२०	अकाऊंट मेंटेनन्स चार्जेस	25,30,197.17
1,500.00		१५	वकील फी	15,000.00		९,९६,२१९.००	२१	इन्शुरन्स चार्जेस	8,83,975.00
5,250.00		१६	कोर्ट फी व इतर खर्च	16,122.00		१,४०,४१२.०४	२२	सिबील रिपोर्ट चार्जेस	1,46,436.82
4,56,260.32		१७	टेलिफोन बिल	4,19,386.01		१,९१,६२३.६८	२३	CERSAI चार्जेस	83,993.70
74,369.24		१८	पोस्टेज व टेलिग्राफ चार्जेस	1,53,113.88		१०,२३,५००.००	२४	गुंतवणुक विक्रीतुन झालेला नफा	-
6,75,000.00		१९	ऑडीट फी	9,58,000.00		-	२५	इन्कम टॅक्स रिफंड वरील व्याज	2,56,580.00
62,16,933.65		२०	मालमत्तेवरील घसारा	67,72,740.69		२५,०००.००	२६	क्लिअरिंग हाऊस मानधन	-
3,02,376.28		२१	मालमत्तेवरील दुरुस्ती	5,29,200.70		२०,७११.१९	२७	सिक्युरिटी डिपॉझीटवर मिळालेले उत्पन्न	9,584.35
8,95,527.58		२२	कॉम्प्युटर रिपेअर्स व मेंटेनन्स	7,60,768.21		-	२८	महापुरातील नुकसानावर मिळालेला इन्शुरन्स क्लेम	13,06,619.00
2,08,499.00		२३	डिफंड रेव्हेन्यु एक्सपेन्सेस	2,08,499.00		१,८२,०७,४१३.९२	२९	ज्यादा तरतुद उलट	62,09,057.00
5,88,581.40		२४	छपाई व स्टेशनरी	8,05,567.71					
1,01,756.00		२५	जाहीरात खर्च	2,58,021.00					
4,52,372.00		२६	प्रवास खर्च	5,73,468.02					
7,19,875.00		२७	अल्पवचत एजंटना दिलेले कमिशन	10,59,304.00					
66,000.00		२८	क्लिअरिंग हाऊस फी	66,000.00					
15,14,593.13		२९	किरकोळ खर्च	21,15,730.97					
1,48,651.00		३०	सोने तपासणावळ	1,28,425.00					
2,82,108.72		३१	जनरल सभा व निवडणूक खर्च	2,93,911.49					
1,56,825.00		३२	बैंक सभासद वर्गणी	1,54,125.00					
3,21,024.00		३३	अमोरटायझेशन ऑफ गव्हर्नमेंट सिक्युरिटीज	3,21,024.00					
4,250.00		३४	प्रोफेशनल अॅडव्हायजरी चार्जेस	7,500.00					
80,235.00		३५	प्रोफेशनल फी आणि कन्सल्टिंग चार्जेस	2,28,134.00					
47,036.50		३६	सिबील चार्जेस	10,000.00					
23,860.00		३७	CERSAI चार्जेस	8,621.00					
10,000.00		३८	CKYC चार्जेस	20,172.41					
3,028.17		३९	मालमत्ता विक्रीतुन झालेला तोटा	1,72,468.00					
8,84,691.45		४०	ए.एम.सी. चार्जेस	14,55,464.27					
1,91,722.52		४१	ए.टी.एम. चार्जेस	71,824.10					
-		४२	रिझर्व्ह बँकेने आकारलेला आर्थिक डंड	2,00,000.00					
-		४३	एन.पी.सी. आय. दाखला फी	9,00,000.00					
5,513.87		४४	एन.पी.सी. आय. स्विच फी	2,321.61					
-		४५	न वापरलेल्या प्रिपेड ए.टी.एम. कार्डवरील तोटा	16,176.00					
5,89,952.00		४६	ए.टी.एम. मेंटेनन्स चार्जेस	9,00,685.12					
19,01,365.71		४७	कनेक्टिविटी चार्जेस	16,14,441.21					
						२,६३,०१,२२२.६२			१,६६,८७,२८५.२०



दि. चिपळूण अर्बन को-ऑप बँक लि. चिपळूण  
नफा-तोटा पत्रक  
दिनांक ०१.०४.२०२१ ते ३१.०३.२०२२

दिनांक ३१.०३.२०२१		खर्च	दिनांक ३१.०३.२०२२		दिनांक ३१.०३.२०२१		उत्पन्न	दिनांक ३१.०३.२०२२	
रूपये	पैसे		रूपये	पैसे	रूपये	पैसे		रूपये	पैसे
22,213.00		४८ बँक वर्धापन दिन खर्च	34,250.00						
1,68,548.60		४९ डेडस्टॉक राईट ऑफ	4,21,475.31						
-		५० उत्पन्न बाजुस खर्च पडलेली रक्कम	1,906.78		41,082.22				
30,792.00		५१ मेमोरँडम कंट्रोल खाते	60,533.00		-		३. इतर उत्पन्न		
64,256.35		५२ चेक/ड्राफ्ट कमिशन, बँकर्सनी आकारलेले चार्जेस	68,118.35				१ इतर उत्पन्न		
2,46,750.00		५३ संचालक मंडळ सभा भत्ता	3,04,090.00				२ डिव्हीडंड		91,972.00
<b>9,23,56,154.97</b>			<b>10,82,89,999.13</b>		<b>41,082.22</b>				<b>91,972.00</b>
		<b>३. इतर तबतुदी</b>							
1,20,00,000.00		१ PMC बँकेतील मुदतठेवीसाठी BDDR तरतूद	1,20,00,000.00						
12,34,147.00		२ कर्मचा-यांचे Arrears करीता केलेली तरतूद	-						
1,97,50,000.00		३ इन्कम टॅक्स तरतूद	62,00,000.00						
55,34,842.44		४ COVID-19 पॅकेजनुसार कर्जाकरीता केलेली तरतूद	-						
66,83,617.00		५ Restructured Advances साठी केलेली तरतूद	17,14,713.00						
2,93,940.00		६ व्याजावरील व्याजाचे परताव्यासाठी केलेली तरतूद	-						
-		७ सोने कर्ज येणे व्याज तरतूद	68,65,000.00						
-		८ बुडीत कर्ज तरतूद	1,03,00,000.00						
-		९ Differed Tax Liability	30,56,444.00						
-		१० MFD तरतूद	1,70,000.00						
<b>4,54,96,546.44</b>			<b>4,03,06,157.00</b>						
		<b>३. नफा खाते</b>							
<b>3,44,24,332.36</b>			<b>1,95,20,705.70</b>						
<b>45,34,97,947.84</b>			<b>43,04,97,838.79</b>		<b>45,34,97,947.84</b>				<b>43,04,97,838.79</b>



ज्युनिअर ऑफिसर  
(अकौंट्स)

मुख्य अधिकारी

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

संचालक

उपाध्यक्ष

अध्यक्ष

दि. चिपळूण अर्बन को-ऑप बँक लि. चिपळूण . करीता

As per our report of Even Date  
FOR M/s. ULGADDE BHAT & COMPANY  
CHARATERED ACCOUNTANTS



CA. MINAL MUDHALE  
PARTNER  
M.NO.112321



दि चिपळूण अर्बन को-ऑप बँक लि. चिपळूण  
परिशिष्टे

परिशिष्ट १ : ठेवी		
३१.०३.२०२१ रुपये पैसे	तपशिल	३१.०३.२०२२ रुपये पैसे
52,34,64,197.40	अ) मुदत ठेवी	46,45,37,024.40
1,66,71,26,679.48	१. मुदत ठेव	1,63,53,98,576.99
39,91,214.00	२. पुर्नगुंतवणुक ठेव	39,36,086.00
4,20,62,739.00	३. अमृत महोत्सव ठेव	3,18,49,501.00
49,20,270.10	४. क्युमिलेटिव्ह ठेव	55,19,360.10
1,27,79,430.00	५. अल्पबचत एजंट सिव्यु. डिपॉझीट	1,55,38,189.90
1,27,79,430.00	६. अल्पबचत ठेवी	
<b>2,25,43,44,529.98</b>	<b>एकूण</b>	<b>2,15,67,78,738.39</b>
59,40,59,486.77	ब) सेव्हींग ठेवी	59,75,18,684.20
11,16,069.91	१. सेव्हींग ठेव	9,78,425.03
1,86,987.27	२. स्पेशल सेव्हींग ठेव	50,768.27
	३. होम सेव्हींग ठेव	
<b>59,53,62,543.95</b>	<b>एकूण</b>	<b>59,85,47,877.50</b>
7,09,28,020.36	क) चालू ठेवी	6,73,56,106.78
4,77,020.70	१. चालू ठेव	2,34,287.40
	२. कर्ज व कॅश क्रेडीट खात्यांमधील क्रेडीट बॅलन्स	
<b>7,14,05,041.06</b>	<b>एकूण</b>	<b>6,75,90,394.18</b>
<b>2,92,11,12,114.99</b>	<b>एकूण ठेवी (अ+ब+क)</b>	<b>2,82,29,17,010.07</b>

परिशिष्ट २ : देणे व्याज		
३१.०३.२०२१ रुपये पैसे	तपशिल	३१.०३.२०२२ रुपये पैसे
1,25,49,584.00	१. मुदत ठेवीवरील देणे व्याज	1,14,79,020.00
15,01,938.00	२. मुदत टळून गेलेल्या मुदत ठेवीवरील देणे व्याज	16,71,938.00
<b>1,40,51,522.00</b>	<b>एकूण</b>	<b>1,31,50,958.00</b>



दि चिपळूण अर्बन को-ऑप बँक लि. चिपळूण  
परिशिष्टे

परिशिष्ट ३ : इतर देणी (१) (तरतुदी)		
३१.०३.२०२१ रुपये	तपशिल	३१.०३.२०२२ रुपये
51,619.00	१. टेलीफोन बिल देणे तरतुद	40,593.00
1,68,200.00	२. वीज बिल देणे तरतुद	2,11,040.00
5,02,500.00	३. ऑडीट फी तरतुद	6,89,500.00
2,25,000.00	४. ऑफिस भाडे, घरपट्टी व पाणीपट्टी तरतुद	62,100.00
21,16,601.77	५. अपहारीत खाते तरतुद	21,16,601.77
4,500.00	६. अनुत्पादित गुंतवणुक तरतुद	4,500.00
1,97,50,000.00	७. इन्कमटॅक्स तरतुद	62,00,000.00
4,000.00	८. टपाल खर्च तरतुद	2,500.00
47,000.00	९. अ. टी. एम. चार्जेस तरतुद	-
72,84,138.00	१०. PMC बँकेतील मुदत ठेवीच्या व्याजाची तरतुद	72,77,436.00
-	११. Differed Tax Liability	30,56,444.00
66,83,617.00	१२. Restructured Advances साठी केलेली तरतुद	83,98,330.00
12,34,147.00	१३. कर्मचा-यांचे Arrears साठी केलेली तरतुद	-
-	१४. स्टँडर्ड कर्जखात्यावरील व्याजाची तरतुद	17,54,245.00
-	१५. सोने कर्ज येणे व्याज तरतुद	68,65,000.00
2,93,940.00	१६. व्याजावरील व्याजाचे परताव्यासाठी केलेली तरतुद	-
<b>3,83,65,262.77</b>	<b>एकूण</b>	<b>3,66,78,289.77</b>

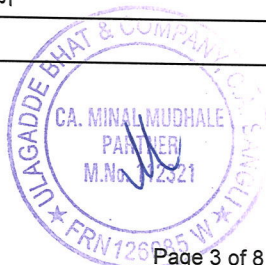
परिशिष्ट ४ : इतर देणी (३) (देणी)		
३१.०३.२०२१ रुपये	तपशिल	३१.०३.२०२२ रुपये
24,846.00	१. एस आर ओ चार्जेस	14,682.00
8,77,108.00	२. क्रेडीट रिकन्सिलिएशन खाते	7,56,860.00
9,340.00	३. लॉकर रेंट सस्पेंस	10,882.00
12,11,956.00	५. डिव्हीडंड देणे २०१७-२०१८	-
12,92,733.00	६. डिव्हीडंड देणे २०१८-२०१९	12,91,848.00
29,049.00	७. पे ऑर्डर पेयेबल	-
1,18,200.00	८. बयाणा रक्कम	1,41,700.00
45,600.00	९. अ. टी. एम. नोटीफीकेशन	45,600.00
85,090.00	१०. अ. टी. एम. सेटलमेंट अकाऊंट	-
2,75,192.44	११. जी. एस. टी. पेयेबल	7,10,213.22
-	१२. स्टाफ अॅण्ड बँक पी. एफ. कॉन्ट्रीब्युशन	-
-	१३. सोने सराफ फी	14,518.00
-	१४. प्रिपेड सिबील चार्जेस	-
18,019.80	१५. रिव्हर्स चार्ज सी. जी. एस. टी. पेयेबल	24,195.60
18,019.80	१६. रिव्हर्स चार्ज एस. जी. एस. टी. पेयेबल	24,195.60
1,07,132.50	१७. इतर देणी	2,43,000.00
<b>41,12,286.54</b>	<b>एकूण</b>	<b>32,77,694.42</b>

CA. MINAL MUDHALE  
PANTHER  
M.No. 12321  
JAGADHE BHAT & COMPANY, C.A. SANGLI  
FRM 12321 W

दि चिपळूण अर्बन को-ऑप बँक लि.  
चिपळूण

दि चिपळूण अर्बन को-ऑप बँक लि. चिपळूण  
परिशिष्टे

परिशिष्ट ५ : कर्ज		
३१.०३.२०२१ रुपये	तपशिल	३१.०३.२०२२ रुपये
	<b>अ) अल्पमुदत कर्ज</b>	
26,76,22,259.20	१. कर्ज सोने चांदी तारणावरील	8,47,78,208.30
64,92,961.00	२. कर्ज विमापॉलिसी, पो.सर्टि. वगैरे तारण	74,65,787.00
12,99,38,314.60	३. कर्ज मुदत ठेव तारण	10,35,99,838.00
1,81,040.87	४. कर्ज कॅशक्रेडीट जांमिन	5,18,388.00
2,26,86,726.62	५. कर्ज कॅशक्रेडीट नजरगहाण	1,53,74,614.85
8,83,42,380.25	६. कर्ज कॅशक्रेडीट स्थावर	5,05,34,338.17
1,75,57,980.26	७. ओव्हरड्राफ्ट (टॅजिबल सिक्स्युरिटीवर)	2,51,33,520.64
81,43,203.12	८. एस.एम.ई. कॅश क्रेडीट	34,54,355.57
4,95,188.00	९. वरदहस्त प्रोफेशनल कॅश क्रेडीट	7,88,669.70
1,06,72,670.00	१०. सुमंगल जांमिन कर्ज	38,07,021.00
10,23,12,609.60	११. सुमंगल सोनेतारण कर्ज	3,77,04,440.40
4,10,511.00	१२. अल्पबचत तारण कर्ज	4,17,540.00
79,28,919.00	१३. अल्पबचत अल्पमुदत कर्ज	47,54,361.36
-	१४. पुर्नवसन कर्ज (नजरगहाण कॅश क्रेडीट)	4,99,515.45
-	१५. स्टाफ कॅश क्रेडीट	27,75,122.01
-	१६. अपहार खाते येणे	20,52,604.77
-	१७. नवीन सोने बुलेट कर्ज	16,10,22,296.80
1,21,303.00	१८. व्यापार मित्र कॅश क्रेडीट	5,66,619.20
<b>66,29,06,066.52</b>	<b>एकूण</b>	<b>50,52,47,241.22</b>
	<b>ब) मध्यम मुदत कर्ज</b>	
34,90,63,702.97	१. कर्ज जांमिन	23,96,64,638.96
91,399.40	२. कर्ज अधिकार पत्र	5,47,90,325.40
20,62,43,415.50	३. हायरपर्वेस कर्ज	17,30,02,784.16
10,79,524.00	४. स्टाफ व्हेईकल कर्ज व हायरपर्वेस	6,24,130.00
2,31,23,832.00	५. स्टाफ अधिकार पत्र	2,62,42,331.00
3,45,81,101.40	६. नजरगहाण कर्ज	2,15,59,421.30
43,02,512.40	७. सुरक्षित जांमिन कर्ज	49,15,557.70
1,03,364.40	८. कर्ज खेळते भांडवल हप्तेबंदी	-
1,64,96,564.70	९. एस.एम.ई. फायनान्स	1,03,85,047.80
14,66,296.00	१०. वरदहस्त प्रोफेशनल कर्ज	22,12,210.40
38,98,593.80	११. व्यापारी मित्र टर्म लोन	38,09,275.90
-	१२. आपातकालीन विनातारणी कर्ज	18,24,165.00
-	१३. पुर्नवसन कर्ज (जांमिन)	1,29,49,190.00
-	१४. पुर्नवसन कर्ज (वैयक्तीक वाहन)	61,33,950.00
-	१५. पुर्नवसन कर्ज (दुकान फर्निचर खरेदी व रिपेअरींग)	7,98,153.00
51,74,255.70	१६. प्रोजेक्ट कर्ज	2,22,35,977.70
<b>64,56,24,562.27</b>	<b>एकूण</b>	<b>58,11,47,158.32</b>



दि चिपळूण अर्बन को-ऑप बँक लि. चिपळूण  
परिशिष्टे

	क) दिर्घ मुदत कर्ज	
19,01,66,225.76	१. स्थावर कर्ज	15,61,08,648.56
2,91,57,202.00	२. सेवक वर्ग स्थावर कर्ज	3,07,70,417.00
16,98,865.50	३. टॉप अप तारण कर्ज	16,01,720.90
19,66,15,441.35	४. मालमत्ता तारण कर्ज	15,70,86,863.05
5,09,58,647.00	५. कन्सोर्टियम टर्म लोन	8,58,41,351.00
3,43,476.00	६. उदयोगिनी कर्ज	3,14,584.00
-	७. FITL (Funded Interest Term Loan)	20,76,735.00
	८. पुर्नवसन कर्ज (व्यवसायाकरीता जामीन कर्ज)	42,54,364.00
3,25,99,483.00	९. एम.एस.एम.ई. कर्ज	2,94,79,107.00
<b>50,15,39,340.61</b>	<b>एकूण</b>	<b>46,75,33,790.51</b>

<b>1,81,00,69,969.40</b>	<b>एकूण (अ+ब+क)</b>	<b>1,55,39,28,190.05</b>
--------------------------	---------------------	--------------------------



दि चिपळूण अर्बन को-ऑप बँक लि. चिपळूण  
परिशिष्टे

परिशिष्ट ६ : सामान सरंजाम वगैरे		
३१.०३.२०२१ रुपये	तपशिल	३१.०३.२०२२ रुपये
1,16,28,272.15	१. डेडस्टॉक खाते	1,09,29,311.85
9,11,395.97	२. इलेक्ट्रीक फिटींग	7,84,201.97
39,19,477.09	३. बँक कॉम्प्युटर अँड अटोमेशन	85,51,137.30
<b>1,64,59,145.21</b>	<b>एकूण</b>	<b>2,02,64,651.12</b>

परिशिष्ट ७ : इतर जिंदगी		
३१.०३.२०२१ रुपये	तपशिल	३१.०३.२०२२ रुपये
8,03,413.69	१. स्टेशनरी (ताळेबंद)	8,95,184.31
3,500.00	२. नळ कनेक्शन डिपॉझिट	3,000.00
34,614.00	३. टेलिफोन डिपॉझिट	30,744.75
1,44,177.04	४. इलेक्ट्रीक डिपॉझिट	1,54,177.04
68,869.59	५. इन्कमटॅक्स रिफंडेबल	44,360.95
5,66,000.00	६. अँडव्हान्स टू न्यू बँच	6,12,000.00
21,40,983.77	७. अपहार खाते येणे	-
4,64,340.00	८. प्रिपेड एस.जी. व एल.आय.सी. प्रिमिअम	13,05,579.00
12,56,693.00	९. प्रिपेड इन्श्युरन्स प्रिमिअम	18,23,777.00
1,71,31,000.00	१०. अँडव्हान्स इन्कमटॅक्स	1,02,09,000.00
5,584.35	११. पॅनकार्ड कुपन	3,975.30
2,08,518.00	१२. फ्रँकिंग स्टॅप	8,37,918.00
-	१३. स्पेशल अधिसिद्ध स्टॅप	43,600.00
2,17,000.00	१४. प्रिपेड कनेक्टिव्हिटी व कॉम्प्युटर मॅटेनन्स चार्जेस	3,56,500.00
3,62,894.00	१५. प्रिपेड ए.एम.सी. चार्जेस	34,956.00
-	१६. ए.टी.एम. सेटलमेंट अकाऊंट	77,416.05
29,000.00	१७. पिग्मी कलेक्शन मशिन अँडव्हान्स	36,440.00
50,401.00	१८. जी.एस.टी. रिसीव्हेबल (आय.सी.आय.सी.आय. लॉंबार्ड)	50,401.00
16,176.00	१९. प्रिपेड ए.टी.एम. कार्ड	4,10,000.00
-	२०. तसलमात	25,000.00
-	२१. नैसर्गिक आपत्तीमुळे कर्मचा-यांना दिलेला अँडव्हान्स	1,11,300.00
-	२२. BBPS सेटलमेंट अकाऊंट	10,000.00
9,340.00	२३. लॉकर भाडे येणे	10,882.00
28,48,700.00	२४. इन्कमटॅक्स रिफंड रिसीव्हेबल २०१९-२०/२०२०-२१	36,73,600.00
7,95,255.94	२५. Appeal Matter अंडर प्रोटेस्ट AY 2017-18	1,29,370.00
5,283.00	२६. जी.एस.टी. रिसीव्हेबल	22,38,250.54
-	२७. आय.जी.एस.टी. रिसीव्हेबल	83,452.00
2,06,115.00	२८. जी.एस.टी. राऊंड ऑफ	14.45
10,000.00	२९. इलेक्ट्रीसीटी बील कलेक्शन डिपॉझिट	2,06,115.00
5,89,200.00	३०. पॅनकार्ड यु.टी.आय. डिपॉझिट	10,000.00
9,31,596.00	३१. वर्क अँडव्हान्स	17,14,720.00
	३२. पी.एफ. ड्युज अंडर प्रोटेस्ट	9,31,596.00
<b>2,88,98,654.38</b>	<b>एकूण</b>	<b>2,60,73,329.39</b>

दि चिपळूण अर्बन को-ऑप बँक लि. चिपळूण  
परिशिष्टे

परिशिष्ट ८ : ठेवीवरील दिलेले व्याज		
३१.०३.२०२१ रुपये      पैसे	तपशिल	३१.०३.२०२२ रुपये      पैसे
3,58,34,055.80	१. मुदतठेवीवर दिलेले व्याज	3,06,43,032.00
11,71,42,906.00	२. पुर्नठेवीवर दिलेले व्याज	10,48,09,840.51
2,66,876.00	३. अमृत महोत्सव ठेवीवर दिलेले व्याज	2,49,164.00
30,12,847.00	४. क्युमिलेटिव्ह ठेवीवर दिलेले व्याज	25,21,641.00
2,91,374.84	५. सिक्व्यु. डिपॉझिटवर दिलेले व्याज	3,46,115.00
1,73,50,886.43	६. सेव्हिंग ठेवीवर दिलेले व्याज	1,78,71,524.45
51,350.00	७. स्पेशल सेव्हिंग ठेवीवर दिलेले व्याज	35,602.00
1,355.00	८. होम सेव्हिंग ठेवीवर दिलेले व्याज	4,781.00
-	९. घेतलेल्या कर्जावरील व्याज	2,193.00
1,35,704.00	१०. अल्पबचत ठेवीवर दिलेले व्याज	1,89,115.00
<b>17,40,87,355.07</b>	<b>एकूण</b>	<b>15,66,73,007.96</b>

परिशिष्ट ९ : तरतुदी (खर्च)		
३१.०३.२०२१ रुपये      पैसे	तपशिल	३१.०३.२०२२ रुपये      पैसे
1,97,50,000.00	१. इन्कमटॅक्स तरतुद	62,00,000.00
55,34,842.44	२. COVID-19 पॅकेजनुसार कर्जासाठी केलेली तरतुद	-
1,20,00,000.00	३. PMC बँकेतील मुदत ठेवीच्या व्याजाची तरतुद	1,20,00,000.00
66,83,617.00	४. Restructured Advances साठी केलेली तरतुद	17,14,713.00
12,34,147.00	५. कर्मचा-यांचे Arrears साठी केलेली तरतुद	-
-	६. बुडीत कर्ज तरतुद	1,03,00,000.00
-	७. सोने कर्ज येणे व्याज तरतुद	68,65,000.00
-	८. MFD तरतुद	1,70,000.00
-	९. Differed Tax Liability	30,56,444.00
2,93,940.00	१०. व्याजावरील व्याजाचे परताव्यासाठी केलेली तरतुद	-
<b>4,54,96,546.44</b>	<b>एकूण</b>	<b>4,03,06,157.00</b>

परिशिष्ट १० : मिळालेले व्याज		
३१.०३.२०२१ रुपये      पैसे	तपशिल	३१.०३.२०२२ रुपये      पैसे
22,23,45,179.94	१. कर्जावरील मिळालेले व्याज	21,19,96,623.51
6,32,91,770.11	२. गव्हर्नमेंट सिक्युरिटीजवरील व्याज	6,64,40,514.00
2,92,76,931.00	३. बँकांकडील मुदतठेवीवरील व्याज	2,56,91,868.00
50,84,481.95	४. म्युच्युअल फंडावरील मिळालेले व्याज	38,81,607.08
23,721.00	५. नॉन-एस.एल.आर. गुंतवणुकीवरील मिळालेले व्याज	-
<b>32,00,22,084.00</b>	<b>एकूण</b>	<b>30,80,10,612.59</b>



दि चिपळूण अर्बन को-ऑप बँक लि. चिपळूण  
परिशिष्टे

परिशिष्ट ११ : इतर उत्पन्न		
३१.०३.२०२१	तपशिल	३१.०३.२०२२
रुपये		रुपये
पैसे		पैसे
7,42,084.05	१. लॉकर चार्जेस	7,61,497.00
1,40,412.04	२. सिबील रिपोर्ट चार्जेस	1,46,436.82
41,082.22	३. इतर उत्पन्न	-
1,68,445.00	४. व्हीजीट फी चार्जेस	1,32,578.98
3,61,173.99	५. विमा व्यवसायातून मिळालेले उत्पन्न	2,64,094.40
9,96,219.00	६. इन्शुरन्स चार्जेस	8,83,975.00
1,82,07,413.92	७. जादा तरतुद रिव्हर्सल	62,09,057.00
9,86,513.91	८. अ.टी.एम. चार्जेस	4,84,043.27
1,91,623.68	९. CERSAI चार्जेस	83,993.70
2,07,533.88	१०. इन्सीडेंटल चार्जेस	2,48,803.47
4,52,004.37	११. फॉर्म फी	4,22,569.48
1,36,723.72	१२. नोटीस चार्जेस	1,77,024.49
32,284.75	१३. एन.ओ.सी. चार्जेस	44,562.72
3,16,592.40	१४. चेक रिटर्न चार्जेस	3,64,851.68
-	१५. आर.टी.जी.एस./एन.ई.एफ.टी. चार्जेस	46,809.50
5,56,041.13	१६. अकाऊंट मॅटेनन्स चार्जेस	25,30,197.17
73,749.55	१७. मालमत्ता विक्रीतून मिळालेला नफा/तोटा	(78,654.45)
20,711.19	१८. सिव्युरीटी डिपॉझीट वरील उत्पन्न	9,584.35
-	१९. महापुराचे नुकसानीचा मिळालेला इन्शुरन्स क्लेम	13,06,619.00
-	२०. इन्कम टॅक्स रिफंड वरील व्याज	2,56,580.00
-	२१. डिव्हीडंड	91,972.00
25,000.00	२२. क्लिअरिंग हाऊस मानधन	-
<b>2,36,55,608.80</b>	<b>एकूण</b>	<b>1,43,86,595.58</b>



दि चिपळूण अर्बन को-ऑप बँक लि. चिपळूण  
परिशिष्टे

परिशिष्ट १२ : इतर खर्च		
३१.०३.२०२१ रुपये	तपशिल	३१.०३.२०२२ रुपये
15,14,593.13	१. किरकोळ खर्च	21,15,730.97
2,82,108.72	२. जनरल मिटिंग खर्च व निवडणूक खर्च	2,93,911.49
4,250.00	३. प्रोफेशनल अँडव्हायझरी चार्जेस	7,500.00
7,19,875.00	४. अल्पबचत कमिशन	10,59,304.00
66,000.00	५. क्लिअरिंग हाउस मॅबर फी	66,000.00
1,56,825.00	६. बँक सभासद वर्गणी	1,54,125.00
8,84,691.45	७. ए.एम.सी. चार्जेस	14,55,464.27
80,235.00	८. प्रोफेशनल व कन्सलटंट फी	2,28,134.00
23,860.00	९. CERSAI चार्जेस	8,621.00
1,91,722.52	१०. अ.टी.एम. चार्जेस	71,824.10
5,513.87	११. एन.पी.सी.आय.स्विच फी	2,321.61
19,01,365.71	१२. कनेक्टिव्हिटी व मॅटेनन्स चार्जेस	16,14,441.21
5,89,952.00	१३. अ.टी.एम.मॅटेनन्स चार्जेस	9,00,685.12
22,213.00	१४. बँक व शाखा वर्धापन दिन खर्च	34,250.00
47,036.50	१५. सिविल चार्जेस	10,000.00
1,68,548.60	१६. डेडस्टॉक राईट ऑफ	4,21,475.31
10,000.00	१७. सी केवायसी चार्जेस	20,172.41
30,792.00	१८. मेमोरँडम कंट्रोल अकाऊंट	60,533.00
-	१९. रिझर्व्ह बँकेने आकारलेला आर्थिक दंड	2,00,000.00
-	२०. एन.पी.सी.आय.दाखला फी	9,00,000.00
-	२१. न वापरलेल्या प्रिपेड एटीएम कार्डावरील तोटा	16,176.00
-	२२. उत्पन्नाचे जीएल मधील डेबीट बॅलन्स	1,906.78
1,48,651.00	२३. सोने तपासणावळ	1,28,425.00
<b>68,48,233.50</b>	<b>एकूण</b>	<b>97,71,001.27</b>

परिशिष्ट १३ : कमिशन/हुंडणावळ व सर्व्हिस चार्जेस		
३१.०३.२०२१ रुपये	तपशिल	३१.०३.२०२२ रुपये
3,77,315.83	१. हुंडणावळ व सर्व्हिस चार्जेस	4,62,465.15
1,25,223.68	२. चेक/ड्राफ्ट कमिशन	1,11,381.07
10,83,531.34	३. कर्जावरील सर्व्हिस चार्जेस	15,66,774.50
4,237.29	४. फ्रँकींग स्टॅम्पवरील कमिशन	4,237.29
7,038.52	५. सबसीडी वरील मिळालेले कमिशन	7,192.20
33,628.60	६. वीज वील वरील मिळालेले कमिशन	26,667.20
29,192.61	७. प्रधानमंत्री जीवन ज्योती विमा योजना कमिशन	41,476.21
<b>16,60,167.87</b>	<b>एकूण</b>	<b>22,20,193.62</b>

FOR M/s. ULGADDE BHAT & COMPANY  
CHARATERED ACCOUNTANTS



*Megadde*  
CA. MINAL MUDHALE  
PARTNER  
M.NO.112321



दि चिपळूण अर्बन को-ऑप बँक लि. चिपळूण

मुख्य कार्यकारी अधिकारी